

Số: 97/TB-TTrKV

Sơn La, ngày 19 tháng 6 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn – Hà Nội
Chi nhánh Sơn La

Ngày 19/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) khu vực – NHNN Chi nhánh Khu vực 3 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 96/KL-TTrKV đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn - Hà Nội Chi nhánh Sơn La (sau đây viết tắt là SHB Chi nhánh Sơn La).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra tại SHB Chi nhánh Sơn La như sau:

I. Khái quát chung

SHB Chi nhánh Sơn La được thành lập theo Quyết định số 277/QĐ-HĐQT ngày 02/7/2018 của Hội đồng quản trị. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh theo mã số 1800278630-101 đăng ký lần đầu ngày 18/10/2018, đăng ký thay đổi lần thứ 1 ngày 03/4/2023. Chi nhánh có trụ sở tại số 02A, đường Tô Hiệu, phường Tô Hiệu, TP Sơn La. Giám đốc Chi nhánh là Ông Vũ Mạnh Quý, được gia hạn bổ nhiệm theo Quyết định số 207/2024/QĐ-HĐQT ngày 24/6/2024 của Hội đồng quản trị SHB.

Đến thời điểm 28/02/2025, cơ cấu tổ chức Chi nhánh gồm Ban Giám đốc và 07 phòng trực thuộc gồm phòng dịch vụ khách hàng, phòng khách hàng cá nhân, phòng khách hàng doanh nghiệp, phòng hành chính tổng hợp, phòng thẩm định, phòng hỗ trợ tín dụng, phòng ngân quỹ; Chi nhánh không có phòng giao dịch trực thuộc; có 01 máy ATM đặt tại trụ sở chi nhánh. Số lượng cán bộ nhân viên toàn chi nhánh là 37 người. Xếp hạng Chi nhánh năm 2024 hạng 5/6 bậc 7/10, trực thuộc quản lý Ban Tổng Giám đốc.

II. Kết luận

1. Ưu điểm

Ban Giám đốc SHB Chi nhánh Sơn La cơ bản chỉ đạo điều hành hoạt động của đơn vị theo quy định nội bộ, trên cơ sở quản lý chỉ đạo thống nhất về mặt nghiệp vụ của các khối nghiệp vụ tại trụ sở chính, được quyền quyết định trong phạm vi quyền hạn được trụ sở chính phân cấp, ủy quyền, triển khai hoạt động kinh doanh theo kế hoạch chỉ tiêu của ngân hàng cấp trên giao.

Trong công tác tín dụng đã triển khai phân giao chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh tới các phòng nghiệp vụ theo kế hoạch của hội sở giao. Triển khai 02 chương trình cho vay phát triển nông nghiệp nông thôn theo Nghị định 55 và Cho vay xây dựng nông thôn mới trên địa bàn tất cả các xã đủ điều kiện

2. Vi phạm, tồn tại hạn chế

Qua kết quả thanh tra, SHB Chi nhánh Sơn La còn có một số sai sót, hạn chế trong hoạt động như:

Công tác quản trị điều hành: Trong thời kỳ thanh tra việc tổ chức họp định kỳ hàng tháng chưa đầy đủ, năm 2024 tỷ lệ nợ xấu, nợ quá hạn tăng cao, công tác nhân sự có nhiều biến động, công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ chưa được quan tâm thường xuyên.

Công tác tín dụng: Chất lượng tín dụng giảm sút, còn tồn tại hạn chế trong việc thẩm định, giải ngân khoản vay, phê duyệt cấp tín dụng, thu thập hồ sơ tài liệu chưa đảm bảo theo quy định, công tác kiểm tra giám sát sau cho vay chưa đầy đủ, dẫn đến nguy cơ không phát hiện kịp thời rủi ro tiềm ẩn. Đối với hoạt động cấp bảo lãnh công tác kiểm tra giám sát một số sơ sài, hình thức, không kiểm tra đầy đủ theo quy định, giải tỏa bảo lãnh tạm ứng không thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh. Phân loại nợ chưa đảm bảo quy định; chưa kịp thời ban hành văn bản quy trình phân loại nợ thay thế quy định cũ nội dung không còn phù hợp.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1 Nguyên nhân

- Tồn tại trong công tác quản trị điều hành do: Ban giám đốc Chi nhánh chưa được quyết liệt, chủ động đưa ra giải pháp khắc phục xử lý kịp thời những tồn tại liên quan công tác tín dụng, chưa chú trọng kiểm tra giám sát chặt chẽ đúng quy định quy trình nội bộ.

- Tồn tại trong công tác tín dụng:

+ Nguyên nhân khách quan: Hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng gặp nhiều khó khăn, kinh doanh thua lỗ do ảnh hưởng bởi nền kinh tế, thiên tai, dịch bệnh Covid-19 từ đầu năm 2020, dẫn đến nguồn thu nhập giảm sút; thị trường bất động sản giảm sút, khả năng thanh khoản hạn chế do nhiều dự án bất động sản đưa vào khai thác, chào bán, việc xử lý phát mại tài sản thu hồi nợ gặp nhiều khó khăn.

+ Nguyên nhân chủ quan: Cán bộ nghiệp vụ chưa thực hiện nghiêm túc quy định nội bộ có liên quan chấp hành quy chế cho vay; khách hàng chưa đảm bảo nguyên tắc vay vốn theo quy định.

3.2. Trách nhiệm

Các cá nhân có liên quan trực tiếp, Ban quản trị dữ liệu và hệ thống thông tin của SHB chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại; Ban Giám đốc Chi nhánh chịu trách nhiệm chung các tồn tại vi phạm phát hiện qua thanh tra.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 3 đã đưa ra các biện pháp xử lý gắn với từng tồn tại đã chỉ ra, cụ thể: ban hành 01 quyết định xử phạt vi phạm hành chính, trình cấp có thẩm quyền ban hành 01 quyết định xử phạt vi phạm hành chính; yêu cầu SHB thực hiện 06 kiến nghị, SHB Chi nhánh Sơn La thực hiện 03 kiến nghị chung và 29 kiến nghị cụ thể, đưa ra 02 khuyến nghị cảnh báo, trong đó yêu cầu SHB tăng cường chỉ đạo công tác kiểm soát nội bộ, công tác nhân sự, thực hiện trách nhiệm theo quy định Luật thanh tra; yêu cầu SHB Chi nhánh Sơn La triển khai thực hiện nghiêm túc các biện pháp xử lý thuộc trách nhiệm Chi nhánh gắn với từng tồn tại cụ thể; báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị trước 31/7/2025./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- BGĐ NHNN Chi nhánh KV3 (để báo cáo);
- Phòng Quản lý giám sát khu vực;
- Lưu: TTrKV, HSTT. VNDUNG.

**Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC**



Nguyễn Cảnh Hưng

